Д О К Л А Д

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 - 01.2011

Във връзка с представянето на документи и във връзка с изнасянето на информация за същността, структурата и дейността на СИ(ЕИ) банка на територията на страната; във връзка с детайлизирането на търговските и законови предпоставки при започване на дела, както и във връзка с наличието на доказателства представляващи факти от дейността на банката на територията на страната, се предоставя този съкратен (от 45 стр.) Доклад на вниманието на заинтересованите лица, които ще наблюдават процеса в неговата целокупна цялост.

По същество.

Във връзка с изискването на Наредба №8, за Капиталовата Адекватност на Кредитните Институции - "КАКИ" (чл. 335 Наредба № 8 на БНБ).

Наименование на банката, адрес на регистрация:

"СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА" АД /СИБАНК/ е регистрирана в Република България, адрес на управление: гр. София 1000, ул. "Славянска" №2. Банката има банков лиценз № Б 13, издаден от Българска народна банка. Оповестено въз основа изискванията на чл. 335 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

Оповестените данни са представени на индивидуална основа.

Банката не подлежи на финансово отчитане на консолидирана основа.

Банката е учредена на проведеното на 19.05.1994 г. в гр. София учредителното събрание, на което е взето решение за създаване на БЪЛГАРО - РУСКА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД, една от първите международни финансови институции в страната.

С решение № 1/08.03.1995 г. по ф.д. № 2757/95 г. банката е вписана в търговския регистър на Софийски градски съд.

С решение № 20 от 02.07.1999 г., в търговския регистър на СГС е вписано ново наименование на БАНКАТА - БРИБАНК АД.

С решение от 23.06.2000 г. по т.д. № 133/1996 г. на СГС, VI-5-състав Софийски градски съд одобрява сключения от БРИБАНК

АД договор за закупуване на търговското предприятие на "Стопанска банка" АД /в несъстоятелност/. Като следствие от това, банката удвоява обема на своите активи и влиза в класацията на десетте най-добри *български* банки.

С решение от 04.10.2000 г., в търговския регистър на СГС е вписано ново наименование на банката - СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД.

С решение от 13.11.2001 г., е вписана в търговския регистър на СГС промяна на наименованието на банката, чрез добавяне към същото и на абревиатура - СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД /СИБАНК/ .

1. На 13 Октомври 2001г. се съобщава, че на 18 Октомври - Четвъртък, на извънредно общо събрание Цветелина Бориславова ще оглави Надзорния съвет на банката с предложение на акционерите. Месец преди това мястото е овакантено от напусналия Председател на НС Славчо Христов, чрез обявеното му оттегляне. Обслужващата PR-агенция "Ди енд Ди" съобщава, че решението е продиктувано от новите тенденции в банковата сфера и желанието на СИБанк да продължи да се развива. Неофициално ходът е опит на контролираната от Славчо Христов СИБанк и свързаните с нея бизнесструктури, да се адаптират към новата власт, чрез включването на неин представител в банката. Акционерите гласуват промени в състава на фирмите, които участват в надзорния съвет на СИБанк като юридически лица. Това са "Медикус-КСЛ трейдинг" (на Славчо Христов), "Агрохолд" (на Валентин Златев) и "Бост" (на Светослав Божилов и Здравко Стоицев). Една от тези три фирми напуска надзора, за да освободи място за представител на новите акционери, чийто представител в управлението на банката става Цветелина Бориславова. Започва трансформация в акционерната структура на СИБанк. Тъй като повечето фирми-акционери в банката са с офшорна регистрация, няма как да се разбере кои са действителните собственици зад тях. Контролният пакет е бил притежание на групата на Славчо Христов, Валентин Каладжан, Светослав Божилов и Здравко Стоицев. След корекция съотношението между четиримата е променено. В същото време, заедно с издигането на Цветелина Бориславова за шеф на банката, влизат и изцяло нови акционери, които предпочитат да не са афиширани. Фактът, че СИБанк е публично дружество, не спомага за разкриване на новата акционерна структура, тъй като няма пречки прехвърлянето на дяловете да бъде оформено чрез офшорна продажба. Същевременно фактът, че Цветелина Бориславова става председател на надзорния съвет е показателен, че групата нови акционери, близки до царското движение притежават голям брой пакет от акциите на банката. Цветелина Бориславова няколко месеца преди това, придружава

царица Маргарита на няколко светски мероприятия в страната. След дипломирането си, Цветелина Бориславова работи във външнотърговската фирма “Инко”, която е една от структурите на научно-техническото разузнаване в миналото и е свързана с името на Дилян Дорон. Цветелина Бориславова участва в създаването и на охранителните фирми “Ипон” и “Ипон - 2”. Освен в охранителната дейност, Цветелина Бориславова фигурира като съдружник, шеф на още няколко фирми, сред които са “Интер прайм тобако” ООД за търговия с цигари, “Ай Ти Пи България” ЕООД за производство и търговия с газирани напитки. Цветелина Бориславова е акционер на дружеството “Бентонит”, в което участие има СИБанк. Оттук се познава със Славчо Христов, с когото двамата са съседи. Седмица преди това, Цветелина Бориславова се появява със Славчо Христов в резиденцията на американския посланик Ричард Майлс, където подписва споразумение за инвестиране на 260 хил. долара в ОЦК-Кърджали, с помощта на Американската агенция за търговия и развитие. Това е първият случай, в който досегашният шеф на СИБанк и бъдещият му наследник, са заедно на публично място. Столичен всекидневник дори публикува на първа страница снимка на двамата.

2. 27 Септември 2007, KBC купува 75% от акциите на СИБАНК за €295 млн. Това става със споразумение за придобиване на пакет от 75% от капитала на Стопанска и ивнестиционна банка АД, която е една от десетте най-големи банки в България. Същевременно се отпуска спасителен пакет за исландския инвеститор Тор Бьорголфсон, като белгийското правителство инжектира 3,5 милиарда евро в голямата финансова институция. KBC изпитва затруднения заради глобалната финансова криза, затруднени са също Fortis и Dexia, които получават подобни пакети. От KBC съобщават, че са подпомогнати от правителството с 3,5 млрд. евро, срещу което предоставят ценни книжа с доходност от 8,5 на сто, или повече, което ще зависи от размера на дивидентите. Предназначението на белгийското финансиране е свързано със създаването на „допълнителен капиталов буфер и ще помогне за преодоляването на евентуални бъдещи предизвикателства", се казва в съобщението. От банковата институция заявяват, че разполагат със солиден капитал от депозити. По това време KBC държи 75 на сто от капитала на СИбанк. Междувременно се получава съобщение от СИбанк, в което се казва, че „KBC и белгийското правителство достигат до споразумение да засилят допълнително солидната финансовата позиция на KBC". За първото шестмесечие на 2008 г. СИБАНК отчита тройно по-голяма печалба преди данъчно облагане, като печалбата от основна дейност е 263%. Към 30 юни 2008 г. размерът на активите на банката възлиза на 1 814 млн. лева, което ѝ отрежда девето място сред банките у нас и пазарен дял от 2.8%. Девето място с пазарен дял от 2.3% банката заема и по

отношение на предоставените потребителски кредити. При ипотечните кредити позицията също остава стабилна - девето място с пазарен дял от 1.9%. Общият обем на привлечените средства достига 1 502 млн. лева и бележи ръст от 26.5% в сравнение с първото шестмесечие на 2007 г. Най-висок е ръстът на депозитите на корпоративни клиенти - 27.6%. Според Петър Андронов, главен изпълнителен директор на СИБАНК, качеството на портфейла на банката е високо и продължава да се подобрява. Милиардерът Бьорголфсон обаче напуска СИБанк, според информация от фондовата борса. Тор Бьорголфсон, който държи 48.6% от банката чрез дружеството "Новатор" обявява продажба на акциите си. Другите акционери са Цветелина Бориславова и Светослав Божилов с по 24.3%. Остатъкът се търгува на борсата. На 12 Декември 2007г. KBC завършва сливането със СИБанк. СИБанк официално заявява, че е част от KBC. KBC и Цветелина Бориславова стават единствените акционери в СИБанк. Белгийската KBC е придобила само 219 акции на СИБанк от миноритарните акционери, става ясно от публикуваните резултати от предложението за изкупуването им. Въпреки това, на практика групата ставя собственик на всички 23 311 акции от миноритарните акционери чрез правото си на т.нар. “squeze out”.

> Терминът означава правото на мажоритарния собственик да придобие всички акции, обект на такова предложение до три месеца след изтичането му, независимо дали акционерите са ги продали или не. Условието е той да контролира над 95 на сто от капитала и да отправи предложение, което по обичайния начин се одобрява от Комисията за финансов надзор.

Това е и първото търгово предложение за България, при което предложителят се възползва от новото право на "изстискване на миноритарните акционери". До дни сделката се финализира в централния депозитар по сметка на KBC, където се прехвърлят останалите акции. Цветелина Бориславова и KBC стават единствените акционери. Това става по смисъла на чл.110, ЗППЦК, където акциите са свободно прехвърляеми чрез вписването им в “Централен депозитар” АД. При сделката от KBC заявяват, че искат отписването на СИБанк от публичния регистър, което е споменато в обявлението за търговото предложение през месец Март.

СИБАНК емитира първата публична емисия ипотечни облигации, чиито проспект за публично предлагане е потвърден с Решение на ДКЦК, №322 - Е от 18 Октомври 2001 г. Банката започва да сключва и изпълнява за своя и/или за чужда сметка сделки с ценни книжа както следва: 1) акции; корпоративни облигации; общински облигации; ипотечни облигации;

държавни ценни книжа; държавни ценни книжа, емитирани по ЗУНК; държавни ценни книжа по външния дълг, емитирани съгласно споразумение между Република България и Банковия консултативен комитет на кредиторите (BRADY - bonds); еврооблигации. 2) Разработва и внася за потвърждаване в КФН проспекти за публично предлагане на ценни книжа; 3) Регистрира емисии ценни книжа за търговия на БФБ - София; 4) Извършва попечителска дейност относно ценни книжа на клиенти; 5) Поема и/или пласира емисии ценни книжа; 6) Извършва финансово-икономически анализи и експертни оценки свързани с дейността на търговските дружества; 7) Посредничи по сделки с компенсаторни платежни средства (компесаторни записи и компенсационни бонове).

Съгласно сключен с Министерство на финансите договор, СИБАНК извършва банково обслужване на редица разпоредители с бюджетни средства.

> Съгласно сключен с Министерство на финансите договор, СИБАНК извършва банково обслужване на редица разпоредители с бюджетни средства. (СИБАНК, не е разпоредител с бюджетни средства)

Присъствие. СИБАНК отпуска стипендии на четирима студенти от УНСС; определя печеливша лотария; увеличава лихвите по депозити; предлага детски влог „Мечти"; ипотечен кредит - „Чао мамо, чао татко!"; стартира кампания кредит овърдрафт; бонуси при пътуване; бонуси - застраховка; KBC празнува своята 10 годишнина; поддържа екологичното равновесие; назначава Главен изпълнителен директор; организира дискусии; открива изложба с детски рисунки; подписва рамково споразумение с МИЕ; стартира социално-информационна кампания; участва в конференции; разработва европроекти.

3. Сливането през 1998 г. на три солидни финансови групи (Кредиетбанк, CERA Банк и АББ Иншурънс) довежда до създаването на капитализирана група - KBC. Групата се обръща към нововъзникващите и бързо разрастващи се пазари в Централна и Източна Европа, където се възползва от ценовото предимство.

АББ Иншурънс има дял в Аргос Иншурънс (Унгария, 1992 г.), Кредиетбанк купува дял в полската Кредит Банк през 1996 г., а през 1997 г. става референтен акционер в K&H Банк (Унгария). От 1998 г., KBC постепенно разширява инвестициите си в региона. Също така се разширява чрез новите държави-членки на ЕС, една от които е България. При всяко придобиване KBC взема под внимание възможността за придобиване на основния пакет акции, както и рисковете на държавата, и икономическите прогнози.

В същото време КВС се интересува от придобиването на допълващи дейности в държавите, в които вече присъства.

> В същото време КВС се интересува и от придобиването на допълващи дейности в държавите, в които вече присъства.

Техническите резерви на КВС се увеличават с 18.2% всяка година, много повече от целия белгийски пазар (13.3%).

Друг компонент от успеха на групата е експанзията на КВС. Активите нарастват от 17 милиарда евро през 1998 г. до 174.6 милиарда евро през 2007 г. Делът на КВС Управление на активи на белгийския и на ЦИЕ местни пазари, също се увеличава. Открива 100% собствено брокерско дружество за ценни книжа чрез КВС Груп НВ. С опитен екип от 30 души, КВС Частен капитал има около 60 активни инвестиции в портфейла с пазарна стойност от над 450 милиона евро.

21.05.2008, КВС продължава своя стремеж към поддържане на екологичното равновесие.

4. Считано от 01.03.2008г., Г-н Петър Андронов заема длъжността Главен изпълнителен директор на СИБАНК, съгласно решение на Надзорния съвет от 26-ти февруари, 2008г.

Управителният съвет на СИБАНК се състои от Васил Симов, отговарящ за операциите, Александър Димитров, оглавяващ банкирането на дребно, г-жа Филипова, която ръководи корпоративното банкиране.

Надзорният съвет на Сибанк предлага назначаването на г-н Франк Янсен като Главен директор по финанси и риск.

На 04 февруари, 2008г., в хотел “Хилтън” се състои кръгла маса на тема “Развитие на Европейския вътрешен пазар и мястото на България”. Дискусията се организира от Постоянното представителство на Европейската комисия в България, с подкрепата на СИБАНК. Кръглата маса е открита от г-жа Меглена Кунева. По Директивата за потребителския кредит е изразено становище от Цветелина Бориславова, Председател на Надзорния съвет на СиБанк.

На 03 февруари 2008г., в галерия СИБАНК се открита изложба с детски рисунки. Меглена Кунева отбелязва резултатите от провелата се инициатива.

На 22 ноември 2007, КВС получава одобрение от Българската народна банка за придобиване на мажоритарен дял в Стопанска

и инвестиционна банка (СИБАНК). На 15 ноември 2007 г. получава одобрение от Комисията за защита на конкуренцията. Цветелина Бориславова запазва 22.3% от банката и остава партньор на КВС в банковия бизнес в България.

Андре Берген, ГИД на КВС Group заявява: “с голямо удоволствие приветстваме СИБАНК в нашата група”. “Очакваме да работим с професионалисти като г-жа Бориславова, която ще осигури приемственост в качеството си на миноритарен акционер.

5. Сътрудничество.

Андре Берген, ГИД на КВС Group, дава подкрепата си в създаването на дългосрочни отношения с клиентите на СИБАНК.

(редица разпоредители с бюджетни средства)

Февруари, 2008. По време на кампания на СИБАНК и КВС, Кирил Величков, Цветелина Бориславова и Алън Дюкс, изнасят лекция в София касаеща бурното развитие на Ирландия, когато за 20 години се превръща на “Келтски тигър”, постигайки ръст на БВП до 120% от средния за ЕС.

29.11.2007, СИБАНК формира средната класа в България:

> “Европейските структурни фондове могат да създадат много добра почва за формиране на средната класа в България.” Казва Цветелина Бориславова, председател на НС на СИБАНК на завършилата в Брюксел конференция за иновациите и предприемачеството.

28.11.2007 Банката създава специализирано звено „Европейски проекти”, за подпомагане на общините, малкия и средния безнес при ползването на пари от Структурните и земеделски фондове на ЕС. Също предлага информация по евросубсидиите. Ръководител на „Европроекти” е Кирил Величков. В „Келтския тигър” (Ирладния) Цветелина Бориславова, председател на НС на СИБАНК и Кирил Величков, ръководител на Европроектите, се срещат с хора, които умело използват възможностите за еврофинансиране.

6. Днес, **18.01.2011**, КВС и Цветелина Бориславова подписват споразумение, чрез което банката става 100% собственик на българския филиал на групата - СИБАНК, съобщиха от пресофиса на белгийската финансова институция. Делът от 16,1% от капитала на СиБанк на стойност 100 млн. лв., бе

приобщен към КВС с левовата му равностойност на днешната борсова сесия.

а) По този начин КВС стана единствен акционер в българския клон.

б) КВС планира незабавно да започне процедура за отписване на дружеството от Българската фондова борса.

в) "Бориславова винаги е била лоялен партньор на КВС. Бихме искали да изразим искрената си благодарност за приноса в развитието на СИБАНК."

г) "Фактът, че сме едноличен собственик на СиБанк е доказателство за нашия ангажимент към страната. Вярваме, че СиБанк ще могже да се възползва напълно от потенциала на страната в областта на банковото дело.

("доказателство за нашия ангажимент към страната")

г-1) След днешното споразумение, СиБанк продължава да разширява националната си мрежа.

г-2) "Благодарна съм и се гордея с нашето сътрудничество и постижения от последните няколко години и съм убедена, че заедно със СиБанк, КВС ще продължи да се развива успешно на българския пазар. Пожелавам им успех за в бъдеще", завършва Бориславова.

6. а) Днес, **18.01.2011**, КВС стана единствен акционер на СИБАНК.